

PuroVivo-Checkliste: Fragebogen zur Altersvorsorge

Die PuroVivo-Checkliste bietet Ihnen eine Orientierung zum Thema Altersvorsorge und soll Ihnen helfen, mit den richtigen Fragen Ihre persönliche Situation zu überprüfen. Sie stellt keine Rechtsberatung i.S.d. § 2 Rechtsdienstleistungsgesetzes dar.

> WOVON WERDEN SIE LEBEN, WENN SIE MORGEN NICHT MEHR ARBEITEN KÖNNTEN?

	Erledigt	Notizen
· Ich werde von meinem Arbeitgeber versorgt und empfangen eine Rente, die für meine Bedürfnisse ausreichend ist.	<input type="checkbox"/>	
· Ich werde die gesetzliche Rente empfangen, die trotz der Abschläge wegen des möglichen vorzeitigen Ruhestandes ausreichend ist.	<input type="checkbox"/>	
· Ich erhalte eine Pension, die trotz der Abschläge wegen des vorzeitigen Ruhestandes für meine Bedürfnisse ausreichend ist.	<input type="checkbox"/>	
· Ich habe längst eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen.	<input type="checkbox"/>	
· Ich weiß nicht, wovon ich leben soll, wenn ich morgen nicht mehr arbeiten könnte und benötige mehr Informationen.	<input type="checkbox"/>	

> WOVON WERDEN SIE LEBEN, WENN SIE EINES TAGES NICHT MEHR ARBEITEN MÜSSEN?

	Erledigt	Notizen
· Ich werde von meinem Arbeitgeber versorgt und empfangen eine Rente, die für meine Bedürfnisse ausreichend ist.	<input type="checkbox"/>	
· Ich habe Anspruch auf die gesetzliche Rente, die ausreichend sein wird für meine Bedürfnisse.	<input type="checkbox"/>	
· Ich erhalte eine Pension, die für meine Bedürfnisse ausreicht.	<input type="checkbox"/>	
· Ich werde eine Rente oder eine Pension empfangen, weiß aber, dass diese geringer ausfallen wird als mein letztes Gehalt.	<input type="checkbox"/>	
· Ich weiß, dass ich für mich selber vorsorgen sollte, habe aber zu wenig Informationen darüber, was ich dafür tun muss.	<input type="checkbox"/>	

> WIE WOLLEN SIE LEBEN, WENN SIE EINES TAGES NICHT MEHR ARBEITEN MÜSSEN? Erledigt Notizen

· Ich möchte auf dem Wohlstandsniveau, das ich mir erarbeitet habe, ohne finanzielle Abstriche einfach weiterleben.	<input type="checkbox"/>	
· Ich möchte in meinen Ruhestand viele Reisen unternehmen und große Anschaffungen tätigen.	<input type="checkbox"/>	
· Ich möchte für meine Kinder und Kindeskiner da sein und diese großzügig finanziell unterstützen können.	<input type="checkbox"/>	
· Ich möchte meinen Wohnsitz verlegen und meinen Ruhestand im Ausland verleben.	<input type="checkbox"/>	
· Ich möchte meinen Wohnsitz in ein Haus verlegen, in dem ich rundum versorgt werde.	<input type="checkbox"/>	
· Ich bin daran interessiert, in ein Projekt „Betreutes Wohnen“ zu ziehen.	<input type="checkbox"/>	
· Mir genügt, auf einem geringeren Wohlstandsniveau als bisher mit deutlichen finanziellen Abstrichen weiterzuleben.	<input type="checkbox"/>	
· Ich fürchte, dass ich mir als Rentner/Pensionär nicht mehr alles leisten und meine Angehörigen nicht mehr finanziell unterstützen kann.	<input type="checkbox"/>	
· Ich bin durch die gesetzliche Rentenversicherung bzw. über eine Pension altersversorgt, interessiere mich aber für eine ergänzende Altersvorsorge, um die zu erwartende Einkommenslücke zu schließen.	<input type="checkbox"/>	
· Ich habe noch viel Zeit, bis ich mir Gedanken um meine Altersvorsorge machen muss.	<input type="checkbox"/>	
· Ich werde ja nicht so alt, dass ich viel von meiner Rente haben werde.	<input type="checkbox"/>	

> WIEVIEL GELD KÖNNTEN SIE JEDEN MONAT ENTBEHREN, UM DAMIT FÜR IHR ALTER VORZUSORGEN? Erledigt Notizen

· Gar nichts. Ich brauche alles für meinen gegenwärtigen Lebensunterhalt und kann keinerlei Rücklagen bilden.	<input type="checkbox"/>	
· Deutlich unter 100 €	<input type="checkbox"/>	
· Zwischen 100 und 200 €	<input type="checkbox"/>	
· Deutlich über 200 €	<input type="checkbox"/>	

> WIE WICHTIG IST IHNEN SICHERHEIT BEI IHRER ALTERSVORSORGE?		Erledigt	Notizen
· Sehr wichtig. Ich muss mich darauf verlassen können, dass mir die Erträge wie geplant ausgezahlt werden.	<input type="checkbox"/>		
· Nicht so wichtig. Mir ist es gleich, welche Rendite ich mit meiner Altersvorsorge erwirtschafte, Hauptsache, ich bekomme überhaupt etwas.	<input type="checkbox"/>		
· Überhaupt nicht wichtig. Ich möchte mit meinem Geld einen möglichst hohen Ertrag erwirtschaften, auch wenn ich weiß, dass ich auch alles verlieren kann.	<input type="checkbox"/>		
> ALTERSVORSORGE DURCH VERSICHERUNGEN		Erledigt	Notizen
· Lebensversicherung (Risiko- und Kapitallebensversicherung)	<input type="checkbox"/>		
· Sterbegeldversicherung	<input type="checkbox"/>		
· Private Rentenversicherung	<input type="checkbox"/>		
> STAATLICH GEFÖRDERTE VORSORGE		Erledigt	Notizen
· Riester-Rente	<input type="checkbox"/>		
· Rürup-Rente	<input type="checkbox"/>		
> BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE		Erledigt	Notizen
· Direktversicherung	<input type="checkbox"/>		
· Pensionskasse	<input type="checkbox"/>		
· Direktzusage	<input type="checkbox"/>		
· Pensionsfonds	<input type="checkbox"/>		
· Unterstützungskasse	<input type="checkbox"/>		
> VORSORGE FÜR SELBSTÄNDIGE		Erledigt	Notizen
· Basisrente	<input type="checkbox"/>		
> GESETZLICHE VORSORGE		Erledigt	Notizen
· Gesetzliche Rentenversicherung	<input type="checkbox"/>		
> PRIVATE VORSORGE		Erledigt	Notizen
· Wertpapierdepot	<input type="checkbox"/>		
· Aktienfonds	<input type="checkbox"/>		
· Sparbuch	<input type="checkbox"/>		

„Alle Rechte vorbehalten. Die Inhalte dieser Checkliste wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt. Der Anbieter übernimmt jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte.“